

П Р А В И Л Н И К **о форми и садржини кредитног захтева и форми и садржини документације о кредитној способности наручиоца***

I. УВОДНА ОДРЕДБА

Члан 1.

Овим правилником ближе се прописује форма и садржина кредитног захтева и форма и садржина документације о кредитној способности наручиоца у поступку јавне набавке финансијске услуге кредита.

II. ФОРМА И САДРЖИНА КРЕДИТНОГ ЗАХТЕВА

Члан 2.

Кредитни захтев се подноси у писаном облику.

Члан 3.

Кредитни захтев садржи елементе који су неопходни за припрему понуде у поступку јавне набавке финансијске услуге кредита, и то:

1) податке о наручиоцу;

2) правни основ задуживања;

Правни основ задуживања је правни акт на основу кога је наручилац овлашћен да уговори кредит и који је дат у прилогу конкурсне документације.

3) податке о крајњем кориснику кредита;

Крајњег корисника кредита наручилац наводи ако се задуживање врши за рачун корисника буџетских средстава који немају сопствену кредитну способност, а ако је крајњи корисник јавно предузеће наводе се и подаци о оснивачу.

4) податке о намени кредита;

Ако је намена кредита финансирање инвестиционих пројеката наводес:

– укупни расходи пројекта у динарима без пореза на додату вредност и са порезом на додату вредност, извори финансирања пројекта из буџета, трансферна средства из буџета Републике Србије, донације, кредит и др.;

– документација, односно извод из документације неопходне за реализацију пројекта, у складу са законом којим се уређује планирање и изградња.

5) рок коришћења кредита; Наручилац наводи период у коме ће кредит у целости бити враћен, у складу са законом којим се уређује јавни дуг.

6) период почека (grace период);

Наручилац наводи време за које се одлаже почетак отплате главнице кредита. Период одлагања отплате главнице кредита не може бити дужи од периода улагања у инвестициони пројекат.

7) план повлачења кредита;

Наручилац у кредитном захтеву наводи износе и рокове повлачења транши кредита.

8) износ кредита у домаћој валути и проценат укупних расхода инвестиционог пројекта без пореза на додату вредност;

9) динамику отплате кредита;

Наручилац одређује рокове у којима ће плаћати камату и отплаћивати главницу кредита.

10) инструменте обезбеђења кредита;

* Објављен у „Службеном гласнику РС” број 31 од 5.априла 2013.године

Инструменти обезбеђења кредита могу бити:

1. хипотека, у складу са законом којим се уређује јавна својина;
2. јемство другог правног лица са одговарајућим бонитетом;
3. ручна залога хартија од вредности или других покретних ствари;
4. средства буџетског фонда за отплату кредита, депонована на специјалном рачуну код банке, уколико је отплата кредита гарантована општим приходима буџета.

Ако је средство обезбеђења кредита хипотека на имовини, наводи се врста и вредност имовине.

Ако је средство обезбеђења јемство другог правног лица са одговарајућим бонитетом, наводи се назив и адреса, односно пословно име тог правног лица (јемца).

Ако је средство обезбеђења ручна залога хартија од вредности или других покретних ствари, наводи се врста и вредност хартија од вредности или покретних ствари.

Члан 4.

Кредитни захтев може да садржи и друге елементе, с обзиром на намену кредита (специфичност инвестиционог пројекта и сл.) и очекивани кредит, који се односе на:

- 1) обавезе наручиоца и обавезе банке,
- 2) ограничење накнада и других трошкова који падају на терет наручиоца (накнада на неповучена средства, накнада за пуштање кредита у течај, накнада за обраду кредита и др.);
- 3) превремену отплату кредита;
- 4) пласирање вишка ликвидности и др.

Обавеза наручиоца може да буде да доставља:

- 1) усвојене одлуке о буџету са планираним апроприацијама за отплату кредита;
- 2) одлуке о завршном рачуну буџета, односно финансијских извештаја, за претходну годину;
- 3) полугодишњи извештај о извршењу буџета, након достављања наведених извештаја министарству надлежном за послове финансија и привреде;
- 4) нови план повлачења кредита, у случају кашњења у реализацији инвестиционог пројекта за чије је финансирање кредит уговорен. Обавеза банке може да буде да редовно обавештава наручиоца (зајмопримца) о свим променама на рачун кредита и рачунима обавеза по кредиту.

Члан 5.

Елементи садржани у кредитном захтеву не могу се мењати од стране понуђача, морају бити садржани у понуди кредита и у уговору о кредиту, у складу са законом.

Члан 6.

Кредитни захтев не може да садржи елементе који би значили дискриминацију међу понуђачима, у складу са законом.

III. ФОРМА И САДРЖИНА ДОКУМЕНТАЦИЈЕ О КРЕДИТНОЈ СПОСОБНОСТИ НАРУЧИОЦА

Члан 7.

Уз кредитни захтев наручилац подноси документацију о кредитној способности.

Члан 8.

Када је наручилац јавне набавке кредита корисник буџетских средстава, организација за обавезно социјално осигурање и њени корисници, у смислу закона којим се уређује буџетски систем, документација о кредитној способности наручиоца садржи:

- 1) податке о наручиоцу;
- 2) оснивачки акт;
- 3) статут;
- 4) одлуку надлежног органа о задуживању;
- 5) мишљење министарства надлежног за послове финансија и привреде о задуживању;
- 6) одлуку о покретању поступка јавне набавке кредита;
- 7) одлуку о завршном рачуну буџета и финансијски извештаји за претходне две буџетске године;
- 8) одлуку о плану буџета за текућу годину;
- 9) усвојену пројекцију буџета у периоду отплате кредита.

Документација о кредитној способности Републике Србије, као наручиоца јавне набавке кредита, садржи податке из тач. 1, 4. и 6. овог члана.

Члан 9.

Када је наручилац јавне набавке кредита јавно предузеће или правно лице које обавља делатност од општег интереса документација о кредитној способности садржи:

- 1) назив и адресу, односно пословно име;
- 2) име и адресу заступника, границе његових овлашћења и специмен потписа;
- 3) акт о оснивању, односно статут; акт о регистрацији; матични број и пореско- идентификациони број (ПИБ);
- 4) податке о унутрашњој организацији и овлашћењима делова у правном промету са трећим лицима;
- 5) опис претежне делатности и перспективе (опис производа, односно услуга, опис корисника услуга и добављача, опис понуде и тражње за производом, односно услугом и др.);
- 6) податак о висини капитала и структуру власништва;
- 7) преглед имовине;
- 8) политику утврђивања и наплате тарифе за последње две пословне године (одлука о ценама, тарифни систем и др.);
- 9) финансијске извештаје за последње две фискалне године, са мишљењем овлашћеног ревизора;
- 9) бизнис план у периоду отплате кредита.

IV. ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 10.

Ступањем на снагу овог правилника престаје да важи Правилник о форми и садржини кредитног захтева и форми и садржини документације о кредитној способности наручиоца у случају јавне набавке кредита као финансијске услуге („Службени гласник РС”, број 91/09).

Члан 11.

Овај правилник ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”.

Број 110-00-00147/2013
У Београду, 3. априла 2013. године
Министар,
Млађан Динкић, с.р.